

банк

Переход наличности

С каждым годом безналичные платежи в России набирают все большую популярность. Причин этому, по мнению участников рынка, несколько. Во-первых, растет финансовая грамотность населения. Во-вторых, такой способ оплаты товаров и услуг является простым и удобным. Кроме того, банки сами стимулируют клиентов совершать безналичные платежи, предлагая карты с различными преимуществами, баллами или программами лояльности. По мнению экспертов, темпы роста доли безналичных платежей ускорятся, но говорить о том, что Россия полностью откажется от «живых» денег в обозримом будущем, пока рано.

— технологии —

По информации Банка России, в 2012 году доля транзакций по оплате товаров и услуг составляла 50% от общего числа операций по картам, другие 50% приходились на снятие наличных. По итогам 2016 года доля безналичных операций выросла до 80%. Общее количество выпущенных банковских карт также увеличилось — с 239 млн штук до 253,2 млн штук за последние пять лет. Согласно опросу Национального агентства финансовых исследований, 30% россиян ежедневно используют безналичные деньги в повседневной жизни.

Директор департамента платежных сервисов и систем банка «Открытие» Александр Дынин по итогам прошлого года оценивает отношение безналичных операций к наличным на уровне 75 к 25 по количеству и 25 к 75 по объемам: «Мы наблюдаем стабильный рост как доли, так и абсолютных объемов безналичных платежей в структуре карточных операций. Оба показателя растут примерно на два абсолютных процентных пункта в год».

«Безналичные платежи с каждым годом становятся все популярнее среди россиян. Как мы видим, граждане все больше доверяют такому способу оплаты и не стремятся снимать с зарплатных карт наличные и расплачиваться ими, как это было несколько лет назад», — соглашается директор департамента платежных систем СМП-банка Елена Биндусова.

Заместитель председателя правления АО «Кошелев-банк» Юрий Левин рост популярности безналичных платежей объясняет удобством и простотой такого способа расчетов. Способствует отказу от наличных денег, по словам управляющего

самарским филиалом ВТБ 24 Зарины Плукчи, и рост финансовой грамотности населения.

Кроме того, банки сами стимулируют клиентов использовать сервисы безналичной оплаты. «Драйверами таких изменений является растущая доступность сервисов по оплате картой ежедневных потребностей граждан, а также значительные усилия российских банков по стимулированию клиентов к безналичным платежам через продуктивное насыщение банковских карт различными преимуществами, баллами, программами лояльности и так далее», — объясняет Александр Дынин. В качестве примера директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев приводит карты с функцией кэш-бэк: «Оплатившая покупательница в магазинах при помощи пластика, клиент получает возможность вернуть часть потраченных сбережений или копить баллы и обменять их на дополнительные услуги». «На мой взгляд, именно кэш-бэк стабильно увеличивает популярность безналичных платежей с помощью карт, его наличие является основной мотивацией против использования наличных денег. Следующей по значимости мотивацией является простота расчетов и возможность вести автоматизированный учет своих расходов и доходов», — соглашается генеральный директор МФК «Мани Фанни» Александр Шустов.

Банки ставят точки

Управляющий филиала «Потенциал» банка «Российский капитал» Виталий Батрак называет еще одну причину роста объемов безналичных платежей в России — рост сети POS-терминалов. Согласно статистике Банка России, количество таких устройств, установленных в торго-

во-сервисных предприятиях, за последние пять лет выросло более чем 2,5 раза. «Собственно, эти компании и являются основными точками размещения POS-терминалов», — рассуждает Елена Биндусова. «POS-терминалы как средство приема к оплате банковских карт сейчас можно встретить практически повсеместно — от супермаркета до ларька, такси или службы доставки пиццы», — добавляет начальник управления розничного бизнеса ОАО КБ «Солидарность» Ольга Вавилова. Более того, по словам директора сети операционных офисов Райффайзенбанка в Самарской области Артема Саркисяна, эквайринг используют торговые точки не только в крупных городах, но и в небольших населенных пунктах. «Изначально новые технологии пришли туда вместе с федеральными сетями. И с каждым днем все больше торговых точек подключают у себя такую услугу», — объясняет господин Саркисян.

По словам Ольги Вавиловой, установка терминалов выгодна тем предприятиям, которые заинтересованы в предоставлении выбора покупателю — расплатиться за товар наличнымими средствами или картой. «При этом клиент не ограничен суммой наличных в кошельке, у кассира не возникает проблем с поиском сдачи, у бухгалтерии предприятия — с хранением наличной выручки и внесением ее на расчетный счет организации. В итоге все участники такой формы расчетов экономит время, а средства находятся в большей безопасности», — говорит госпожа Вавилова.

По словам Артема Саркисяна, безналичная оплата также исключает вероятность ошибки кассира или принятие для оплаты фальшивых банкнот. Кроме того, использование пла-



Бесконтактные платежи пока не так популярны в России, как в развитых странах, но их доля будет расти быстрыми темпами

тежных терминалов позволяет магазинам экономить на инкассации, отмечает банкир. «Наличие устройств для проведения оплаты с использованием банковских карт сегодня стало своего рода безусловным сервисом — объемы безналичных операций растут, и невозможность оплатить товар или услугу картой воспринимается как явное неудобство. Таким образом, POS-терминалы позволяют компаниям сохранить клиентов, которые по разным причинам не имеют в момент оплаты наличных, а значит и часть прибыли, которую при отсутствии терминала могли бы недополучить», — добавляет Елена Биндусова.

Виталий Батрак обращает внимание и еще на один факт: средний чек по банковской карте обычно выше, чем при оплате наличными. «Использование POS-терминалов увеличивает количество клиентов и выручку, ведет к повышению среднего чека. Клиенту психологически проще расстаться с денежными средствами, расплатившись картой», — объясняет вице-президент — региональный директор ООО «Самарский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Татьяна Перемышлина.

Есть контакт

Способов безналичных платежей в России множество, как для физических, так и для юридических лиц. «Можно выделить классические переводы денежных средств через отделения банков, переводы через системы быстрых денежных переводов без открытия счета, платежи со счетов клиентов посредством систем дистанционного банковского обслуживания и с помощью электронных кошельков. Этот список постоянно расширяется, хотя самой популярной формой пока остается банковская карта», — рассказывает Ольга Вавилова.

Интересным новшеством последнего времени, по ее словам, стали бесконтактные платежи. Причем они совершаются как с использованием карт с технологией Pay Pass, так и без пластика — с помощью мобильного телефона и других электронных устройств. «Бесконтактные платежи получают распространение в тех случаях, когда оплату нужно произвести быстро и при этом сумма покупки незначительна: метро и другой общественный транспорт, автозаправка, фаст-фуд и так далее», — приводит примеры госпожа Вавилова.

Осенью прошлого года в России были запущены платежные сервисы Apple Pay и Samsung Pay, которые позволяют оплачивать покупки с помощью смартфонов, другими словами, без физического присутствия банковской карты. «Появление Apple Pay и Samsung Pay позволяет использовать сразу несколько карт, а обилие предложений карт с различными видами скидок и кэш-бэка дает отдельным пользователям возможность вообще не задумываться о количестве используемых карт, так как их не нужно будет носить с собой», — перечисляет преимущества новых сервисов Александр Шустов.

По словам Зарины Плукчи, в Самарской области чаще всего с по-

мощью инновационных сервисов клиенты ВТБ 24 расплачиваются в продуктовых магазинах, в магазинах одежды и обуви, электроники и стройматериалов, а также в ресторанах. Средняя сумма операции составляет 1,3 тыс. руб. «В первую очередь речь идет о молодой аудитории активных пользователей смартфонов, которая воспримчива к новым сервисам и возможностям, а также об иностранных туристах», — описывает российского пользователя Apple Pay и Samsung Pay Елена Биндусова.

Новые платежные сервисы Apple Pay и Samsung Pay наращивают популярность в России и мире, однако по нашей стране проникновение еще низкое — менее 5%, приводит данные статистики Виталий Батрак. «Безусловно, эти способы бесконтактной оплаты заняли свои ниши и будут расти вместе с ростом доли самих этих экосистем (Apple, Android, Samsung). На фоне общего транзакционного объема показатели этих способов оплаты пока очень скромные, но это нишевые решения, и внутри своих сегментов они имеют значительный потенциал роста», — соглашается Александр Дынин.

По мнению Татьяны Перемышленной, будущее технологии определяют не банки, а люди, которые уже сегодня активно оплачивают услуги со смартфонов. «Мы абсолютно готовы к тому, чтобы поддержать широкое внедрение технологии бесконтактной оплаты в России. Бесконтактные платежные системы — это финансово привлекательный продукт для банка, который, по нашим прогнозам, качественно стимулирует транзакционную активность клиентов», — уверяет госпожа Перемышлина.

От мала до велика

По словам Артема Саркисяна, безналичные платежи сейчас использует уже не только молодежь и люди среднего возраста. Пластиковые карты и различные онлайн-сервисы освоили и представители старшего поколения. «Аудитория клиентов, которые приходят к нам в офисы и пользуются цифровыми каналами, примерно одинаковая. Это люди в возрасте от 21 года до 65 лет», — рассказывает Татьяна Перемышлина.

Оперативные безналичные платежи стали доступны и бизнесу. «Например, у банков есть специальные карты для малого и микробизнеса. Их использование позволяет владельцу компании в любое удобное время вносить и снимать деньги со счета. Особенно это актуально для срочной оплаты необходимых товаров или услуг», — говорит Артем Саркисян.

Более того, по информации Елены Биндусовой, количество безналичных операций между юридическими лицами также растет. «Связано это в первую очередь с развитием технологий — интернет-сервисов, онлайн-торговли, проникновением POS-терминалов даже в небольшие торговые компании. С точки зрения расчетов между юридическими лицами развитие безналичных платежей обусловлено тем, что они более прозрачны, безопасны и просты, чем расчет наличными деньгами», — объясняет госпожа Биндусова.

Но все же пока безналичные платежи в России не так популярны, как в развитых странах. «Это можно объяснить рядом факторов. Во-первых, безналичные сервисы в России стали активно развиваться немного позднее. Во-вторых, сказывается меньший уровень доверия населения к финансовым институтам. В-третьих, в России большой объем, к сожалению, приходится на теневой сектор и самозанятых, а также на большой объем розничной торговли, где применяются только наличные», — рассуждает Татьяна Перемышлина. «Объективно так сложилось, что культура безналичных платежей в России начала складываться гораздо позже, чем на Западе, — в период перехода к рыночной экономике», — соглашается Ольга Вавилова. Поэтому, на ее взгляд, говорить о том, что безналичные платежи в России не так популярны, как в развитых странах, не вполне справедливо.

Артем Саркисян среди основных сдерживающих факторов, влияющих на развитие системы безналичных платежей, называет географические особенности страны: «В некоторых отдаленных районах России недостаточно развиты современные системы коммуникации. Но с каждым днем таких мест становится все меньше».

«Я бы не драматизировал ситуацию: доля безналичных платежей в общей структуре, и особенно динамика роста, ставят Россию в группу весьма продвинутых стран. Что не отменяет большого потенциала в этой области. На мой взгляд, драйверами дальнейшего роста будет большее проникновение торгового эквайринга, а также развитие и упрощение технологий прямых переводов», — прогнозирует Александр Дынин.

Доля безналичных платежей будет расти, причем быстрыми темпами, считает Татьяна Перемышлина. Этому, в том числе, будут способствовать как различные тенденции в части ужесточения фискальной политики, так и в части увеличения доли активных интернет-пользователей среди населения. «На наш взгляд, темпы роста доли безналичных платежей ускорятся, так как происходит ротация выпущенных ранее карт и их замены на новые, которые позволяют получать еще больше предпочтений от розничного оборота», — называет еще одну причину Зарина Плукчи.

Юрий Левин приводит собственную статистику Кошелев-банка: в среднем количество безналичных платежей в месяц в устройствах самообслуживания выросло в 2016 году по сравнению с 2015 годом в 10 раз, а в первом квартале 2017-го по сравнению с 2016 годом — еще почти в два раза. «Однако использование в терминалах наличных по-прежнему происходит чаще, чем оплата банковскими картами. Пожалуй, нельзя утверждать, что мы полностью уйдем от наличных в ближайшем, обозримом будущем. Скорость перехода на безналичные платежи зависит и от распространения технологий в регионах и от адаптации законодательства», — резюмирует господин Левин.

Екатерина Кособокова

